

Научная статья

УДК 338.4

РЫНОК СТРАХОВАНИЯ В РОССИИ: ТЕНДЕНЦИИ РАЗВИТИЯ ОТРАСЛЕВОГО РЫНКА И ОСОБЕННОСТИ БАНКРОТСТВА

Елена Сергеевна Силова¹, Дарья Сергеевна Плехова²

^{1,2} Челябинский государственный университет, Челябинск, Россия

¹ metod@csu.ru, <https://orcid.org/0000-0002-5813-0145>

² Plehova74@mail.ru

Аннотация. В современном мире, когда вокруг огромное количество угроз, которые могут причинить вред имуществу, здоровью, непосредственно жизни человека, перед многими встает вопрос о необходимости застраховать жизнь или свои активы. Актуальность темы заключается в том, что на сегодняшний день острой является проблема дальнейшего развития рынка страхования. В статье рассмотрены особенности современного состояния и развития рынка страхования, проведен анализ основных показателей страховых компаний в разрезе различных страховых продуктов, а также выявлены особенности банкротства в этой отрасли. В работе также представлены основные этапы эволюции института банкротства в российской корпоративной практике. Рассмотрены тенденции развития страховых компаний в ключевых сегментах страхования. Цель работы — исследовать основные тенденции развития рынка страхования в России с учетом новых тенденций и рисков в экономике, изучить проблему банкротства страховых компаний и оценить перспективы дальнейшего развития данного отраслевого рынка. Результатами проведенного исследования являются: выявленные тенденции развития страховых компаний, оценка их экономического состояния и перспектив развития отрасли в целом, особенности применения института банкротства к страховым компаниям.

Ключевые слова: рынок страхования, особенности развития рынка страхования, банкротство в страховой отрасли

Для цитирования: Силова Е. С., Плехова Д. С. Рынок страхования в России: тенденции развития отраслевого рынка и особенности банкротства // Вестник Челябинского государственного университета. 2023. № 3 (473). С. 216–230.

Original article

INSURANCE MARKET IN RUSSIA: TRENDS IN THE DEVELOPMENT OF THE INDUSTRY MARKET AND FEATURES OF BANKRUPTCY

Elena S. Silova¹, Darya S. Plehova²

^{1,2} Chelyabinsk State University, Cheliabinsk, Russia

¹ metod@csu.ru, <https://orcid.org/0000-0002-5813-0145>

² Plehova74@mail.ru

Abstract. In today's world, when there are a huge number of threats that can harm property, health, directly human life, many face the question of insuring life or their assets. The relevance of the topic lies in the fact that today the issue of further development of the insurance market is acute. The article considers the features of the current state and development of the insurance market, analyzes the main indicators of insurance companies in the context of various insurance products, and reveals the features of bankruptcy in this industry. The work also analyzed the evolution of the institution of bankruptcy in Russian corporate practice. The trends in the development of insurance companies in key insurance segments were investigated. The purpose of the work is to study the main trends in the development of the insurance market in Russia, taking into account new trends and risks in the economy, study the problem of bankruptcy of insurance companies and assess the prospects for the further development of this industry market. The results of the study are identified trends in the development of insurance companies, an assessment of their economic condition and prospects for the development of the industry as a whole. The features of the application of the bankruptcy institute to insurance companies are investigated.

Keywords: insurance market, features of insurance market development, bankruptcy in the insurance industry

For citation: Silova ES, Plehova DS. Insurance market in Russia: trends in the development of the industry market and features of bankruptcy. *Bulletin of Chelyabinsk State University*. 2023;(3(473):216-230. (In Russ.).

Введение

Развитие института банкротства имеет большое значение для экономики, так как данный институт позволяет оздоровить экономику, избавив ее от неэффективных игроков, с другой стороны, — защитить права кредиторов, обеспечив погашение их долгов в период реализации процедур, связанных с внешним и конкурсным управлением. Необходимо отметить, что в современной России данный институт прошел уже определенную эволюцию, связанную с его совершенствованием. Первая редакция федерального закона «О несостоятельности (банкротстве) предприятий» была принята 19 ноября 1992 г. Исследователи считают, что в ходе его применения были выявлены существенные проблемы: сложность и длительность процедуры банкротства, слабая защищенность прав кредиторов, использование данного института с целью преднамеренных банкротств [3]. В марте 1998 года вступил в силу новый закон о банкротстве, который стал намного больше, ввел много новых понятий, также в законе были приведены четкие признаки несостоятельности: срок три месяца, в который не исполняют денежные обязательства, размер задолженности — не менее 100 тыс. руб. [11]. Закон очень сильно расширил права арбитражных управляющих, в ре-

зультате чего во внимание принимались лишь интересы кредиторов, поэтому данный закон иногда называют «прокредиторским». Данный институт стал часто использоваться с целью рейдерских захватов предприятий [12]. Третья версия федерального закона стала действовать с октября 2002 года (№ 127-ФЗ). Этот вариант закона, по мнению экспертов, сделал практику банкротств более прозрачной, приблизив ее к западным стандартам, упорядочив взаимоотношения должника и кредитора, тем самым закон снизил риски потенциальных инвесторов и способствовал улучшению предпринимательского климата [4]. Вместе с тем и в новой редакции закона остался ряд проблем, снижающих эффективность института банкротства. В частности, это слабая эффективность процедур наблюдения, отсутствие четких методик финансового анализа. Отметим, что существует множество подобных методик, и их применимость мы оценивали ранее [1]. Также отмечается низкая прозрачность процедур, связанных с конкурсным управлением и наличие в этой сфере злоупотреблений. Важным направлением реформирования текущего законодательства в области банкротства может стать именно финансовое оздоровление предприятия, развитие механизмов предупреждения банкротства.

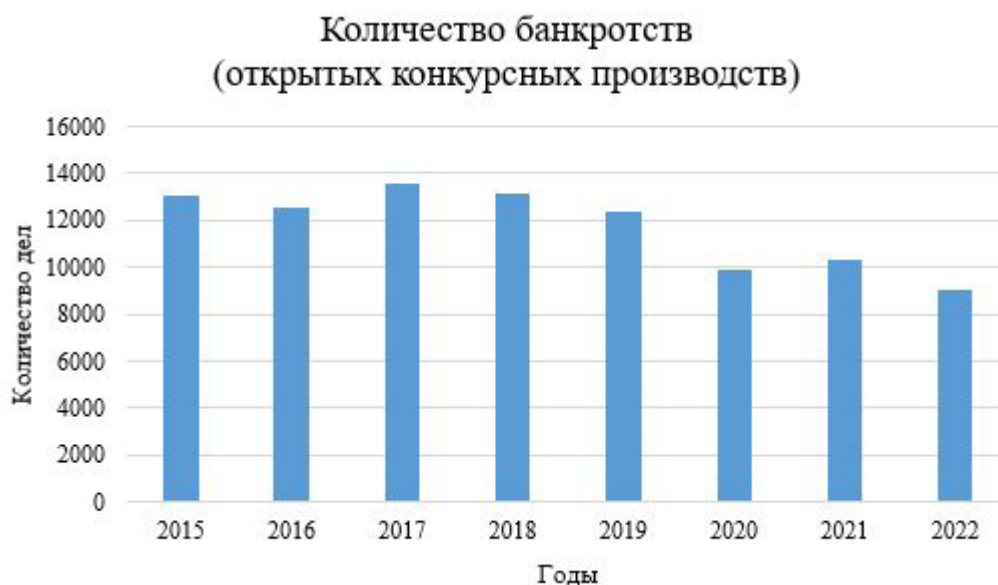


Рис. 1. Динамика банкротств в России в 2015–2022 гг., количество открытых конкурсных производств
Источник: Данные Федерального ресурса по банкротству. URL: <https://clck.ru/33m4QE>

Fig. 1. Dynamics of bankruptcies in Russia in 2015–2022, the number of open bankruptcy proceedings
Source: Data from the Federal Bankruptcy Resource. URL: <https://clck.ru/33m4QE>

Количество открытых конкурсных производств в России за последние восемь лет имеет тенденцию к постепенному снижению, с более чем 13 000 дел в 2015 году до 9055 — в 2022 году, однако это лишь часть статистики, учитывающая дела, по которым уже открыто конкурсное производство. Отдельно можно рассматривать дела о банкротствах физических лиц, а также дела компаний, чье финансовое состояние является неудовлетворительным и соответствует признакам несостоятельности (банкротства), но к ним пока не предъявлены требования кредиторов.

Резкое снижение количество банкротств в 2022 году эксперты объясняют прежде всего введением моратория на банкротство с 1 апреля

по 1 октября 2022 года, тем не менее после окончания его действия всплеска обращений кредиторов по открытию процедур банкротства не произошло, что может быть связано с уменьшением деловой активности в целом¹.

А. З. Бобылева приводит также следующие данные: в 2000–2018 гг. удельный вес убыточных предприятий не опускался ниже 25 %, а в отдельные годы он достигал 40 %; доля просроченной кредиторской задолженности в общей кредиторской задолженности компаний находилась на уровне не ниже 70 % [4].

Такая статистика свидетельствует о достаточно высоком уровне банкротств среди организаций. Для примера приведем данные по европейским странам (табл. 1).

Таблица 1

Table 1

Банкротства в европейских странах в 2021 г.

Bankruptcies in European countries in 2021

Страна	Период	Кол-во компаний	Значение пред. периода
Бельгия	Окт. 2022	920	968
Великобритания	3 кв. 2022	5595	5629
Германия	Авг. 2022	1147	1154
Дания	Окт. 2022	909	530
Исландия	Сен. 2022	15	1
Испания	4 кв. 2020	2987	1678
Италия	1 кв. 2022	2000	2242
Литва	2022	274	312
Люксембург	2021	1180	1198
Нидерланды	Окт. 2022	242	180
Норвегия	Сен. 2022	360	266
Россия	4 кв. 2021	2831	2426
Турция	Окт. 2022	1799	2066
Финляндия	3 кв. 2022	648	664
Франция	Сен. 2022	3661	3841
Швейцария	2021	14081	12912
Швеция	Окт. 2022	766	563

Источник: Биржевой портал.

URL: <https://take-profit.org/statistics/bankruptcies/>

В современной научной литературе уделяется достаточно много внимания проблеме развития рынка страхования в России, сдерживающим это развитие факторам и перспективам данного сегмента в новых экономических реалиях. Например, И. В. Минакова, Е. И. Быковская, Д. И. Распопин в своем исследовании влияния кризисных явлений на рынок страхования отмечают, что этот рынок демонстрирует большой временной

лаг, нежели другие рынки, в проявлении последствий пандемического кризиса, также данные авторы рассматривают основные события, негативно влияющие на рынок страхования, например переход на новый формат отчетности в 2018 г.

¹Инфографика: банкротные итоги 2022 г. URL: <https://probankrotstvo.ru/articles/infografika-bankrotnye-itogi-2022-goda-1859?ysclid=lf7paexeq1132498686> (дата обращения: 14.03.2023).

В целом, по мнению авторов, российский страховой рынок развивается в соответствии с общемировыми трендами [10].

А. Н. Колтунова исследует особенности развития рынков имущественного и личного страхования и приходит к выводу, что основную долю среди страховых продуктов занимают ОСАГО и КАСКО, страхование жизни становится драйвером роста рынка страхования с 2018 г., когда обозначился существенный рост этого продукта, однако автор указывает также на недостаточную конкурентоспособность российских страховщиков [8]. О. В. Вершинина, М. С. Иванов отмечают, что российский страховой рынок занимает существенно меньшую долю в создании ВВП страны по сравнению с другими странами, что связано со многими сдерживающими его развитие факторами: усилением регулирования рынка, меньшей или сопоставимой с банковскими депозитами доходностью некоторых продуктов (в частности инвестиционного страхования жизни), низкой рентабельностью компаний в отрасли и пр. [6]. В. С. Волкова изучает вопросы цифровизации на рынке страхования, использование технологий блокчейна для оформления договоров в автостраховании, что, по мнению автора, позволяет в том числе противодействовать мошенничествам в сфере автострахования со стороны недобросовестных клиентов [7]. В связи с тем, что рынок страхования очень разнообразен в продуктовом разрезе, его анализ усложняется. Отдельные авторы концентрируют внимание на исследовании отдельных сегментов страхового рынка. В частности, О. С. Бабенкова отмечает такую проблему отечественного страхового рынка, как отсутствие возможностей страхования редких и дорогостоящих предметов, например антиквариата [2]. Н. Ю. Симонова, Е. В. Иванова исследуют особенности и тренды развития рынка ипотечного страхования [13]. Ю. А. Юшина, И. С. Клочихина анализируют проблемы страхования туристов в зарубежных поездках [15]. Н. И. Быканова, А. С. Пушина указывают на основные причины, препятствующие развитию рынка страхования и вызывающие негативные социальные последствия, в том числе снижение качества оказания услуг страховщиками, в том числе по возмещению убытков, низкий уровень доверия к страховщикам, недостаточный уровень материального обеспечения страхователей и пр. [5]. Несмотря на большой интерес к теме развития рынка страхования в нашей стране, следует отметить незначительное количество исследований, посвященных

проблеме банкротства в данной отрасли, хотя эта проблема актуальна в свете последних экономических и геополитических событий, а также той роли, которую играет отрасль страхования в экономике. Е. А. Макаренко, А. Б. Песоцкий предлагают собственную модель анализа финансового состояния страховых компаний, основанную на модели стратегического анализа М. Портера, для своевременного выявления потенциальных страховщиков-банкротов [9]. Ю. А. Тарасова, Е. С. Февралева провели эконометрический анализ данных и построили logit-модель. Результаты их исследования показали, что сильное влияние на банкротство страховых организаций оказывают коэффициенты из группы показателей финансовой устойчивости и страховой коэффициент, равный отношению объема страховых премий к чистой прибыли [11].

Материалы и методы исследования

Исследование базируется на материалах открытого доступа, отчетности, предоставляемой специализированными агрегаторами (сайт banki.ru), а также данными ЦБ РФ, статистике базы данных FIRA PRO, а также на исследованиях, посвященных проблемам развития института банкротства в России, трудах российских ученых в области анализа страхового рынка, эволюции института банкротства и правовых изменений в российском корпоративном праве и законодательстве, регулирующем механизмы и процедуры банкротства.

Методы исследования: синтез современных исследований в области корпоративного управления, критический анализ, выявление трендов и особенностей банкротства в отрасли страхования.

Результаты и их обсуждение

Страховые компании порой могут стать банкротом, в связи с этим существует целый ряд мероприятий по выполнению обязательств, данных кредиторам. Разработаны специфические нормы выполнения обязательств:

- интересы лиц по договорам частного обязательного страхования будут первыми в очереди на обслуживание,
- следующими будут иные виды обязательного страхования,
- после — просто частное страхование,
- остальные случаи, относящиеся к прочим, являются последними в данной очереди.

В случае, когда компания страховщика становится банкротом, проявляются следующие

минусы: все полисы и обязательства данной компании становятся недействительными (другими словами невозможно воспользоваться страховкой). Плюсом в данной ситуации будет возможность возратить остаточную цену договора [4]. Законодательно установлено право страхователя настоятельно просить возмещения денежных средств, затраченных на составление данного контракта между клиентом и страховщиком-банкротом. Впрочем, убежденными в возврате средств могут быть только те клиенты, которые заключили с этой фирмой договор обязательного страхования, в котором прописаны все нюансы.

Процесс, связанный с банкротством страховой компании, в среднем проходит несколько лет. Специфика банкротства страховой компании заключается в том, что при разорении фирмы в данной отрасли распродажа имущества проходит по иному порядку. Может быть введено внешнее управление, в этом случае возможно будет распродаваться имущество, чтобы расплатиться с кредиторами. Правом купить имущество компании-банкрота обладает только фирма, которая владеет лицензией на работу в сфере страхования, которая также способна взять на себя ныне возникшие обязательства по страховым обещаниям прошлой страховой компании (фирмы-банкрота)¹.

Важно понимать, что обязательства по договорам страхования прекращаются при банкротстве (они автоматически становятся расторгнутыми), из-за этого получить плату по страховому случаю, случившемуся после признания фирмы банкротом, к сожалению, не получится.

Федеральный закон № 127 «О несостоятельности (банкротстве)» предусматривает весь путь организации-страховщика до состояния банкротства, данная процедура проводится в стандартном режиме, но с кое-какими нюансами². Так, нельзя, не передавая обязательства, реализовать имущество банкрота. Также обязательно участие государственного органа, вызов которого является обязанностью задолжника либо конкурсного руководителя (в течение десяти дней), — Федеральной службы страхового надзора. Если у компании страховщика отзывают лицензию, то это означает, что дальнейшая деятельность данной

организации будет являться незаконной. Другие различные учреждения тоже могут быть в такой ситуации, качество оказываемых услуг и срок существования организации на рынке в этом случае не сыграют роли смягчающих наказание критериев.

Лишение лицензии грозит страховой компании в случае, если она была уличена в нарушении законов, осуществляла нелегальную деятельность, нарушила рекламную (маркетинговую) политику, получила от своих клиентов большое количество претензий, связанных с неисполнением обязательств, прописанных в договоре.

Инспекционные проверки и бухгалтерский аудит помогают обнаружить подобные нарушения. Потом за дело берется Федеральная антимонопольная служба, либо арбитражный суд, которые издают приказ о временной остановке лицензионной деятельности фирмы или ее ограничении. В случае, если возникает ситуация, что организация за отведенное время не устраняет нарушения, или же проявилось грубейшее нарушение законодательства, лицензия компании отзывается. Впрочем, эта страховая организация остается обязанной в выплатах в последующие шесть месяцев.

Федеральное законодательство содержит в себе все случаи, в которых компания-страховщик объявляется разоренной, этапы выполнения данного процесса.

Причины банкротства страховых компаний бывают разные. Арбитражный суд из-за обращений от кредиторов рассматривает принудительные или же добровольные случаи, в которых организация объявляется разоренной. Госорганы, которые производили мониторинг выплат по платежам, тоже имеют право обратиться к страховщику с иском.

Начавшаяся пандемия коронавируса основательно ударила по страховому рынку еще в 2020 году. Специалисты скорректировали прогноз на тот год: вместо сдержанного роста в 6–8 % (за исключением страхования жизни) они ждали сокращения премий страховщиков. Увеличение сборов до уровня 1,15 трлн руб., который прогнозировался раньше, было невозможно уже ни в одном из сценариев.

В январе-июне 2021 г. российский рынок страховых услуг вырос на 21 % по сравнению с аналогичным периодом 2020 г. Премия, полученная по страховке, составляет около 894,2 млрд рублей. Совокупная (по всем возможным видам страхования) выплата за год показала рост в 29,6 % до

¹ Закон Российской Федерации от 27 ноября 1992 г. № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» (с изменениями и дополнениями). URL: <http://pravo.gov.ru/>

² <https://www.vedomosti.ru/finance/articles/2022/09/07/939829-ubitok-strahovschikov-sostavil>

38,4 млрд рублей. При этом едва упала прибыль капитала по сектору (24,5 % по результатам полугодия против 25,6 % за I квартал 2021 года). Однако 2022 год стал хуже по финансовым показателям для страховых компаний. Страховые компании впервые за всю историю наблюдений демонстрируют убыток: по итогам II квартала 2022 г. он составил почти 1,4 млрд руб., в то время как годом ранее прибыль за тот же период составила свыше 70 млрд руб., следует из обзора ключевых показателей деятельности страховщиков ЦБ. Уход в минус связан с потерями от инвестиционной деятельности: по итогам первого полугодия

убытки страховщиков по этому направлению составили 130,8 млрд руб.¹

Рынок различных видов страховых услуг претерпел два фундаментальных изменения (в сравнении с этим же самым периодом, только годом ранее): позитивный прогресс процента выданных премий от страхования жизни (в основном из-за увеличения активизации кредитования и страхования заемщиков) и части страхования от болезней и несчастных случаев.

Существуют компании-страховщики, чей прогресс опережает общую динамику рынка. Подтверждающие данные представлены в таблице 2.

Таблица 2
Table 2

Самый большой объем премий среди компаний-страховщиков за первое полугодие 2021 г.
The largest volume of premiums among insurance companies in the first half of 2021

№ п/п	Наименование	Премии за 1-е полугодие 2021 г., тыс. руб.	Динамика 2021 г. к 2020 г., %	Выплаты за 1-е полугодие 2021 г., тыс. руб.	Доля рынка в 1-м полугодии 2021, %	Доля отказов в выплатах в 1-м полугодии 2021 г., %
1	АО «СОГАЗ»	207 723 256,9	21,6	48 456 612,1	23,2	0,1
2	АО «АльфаСтрахование»	65 226 044	23,8	28 853 103,3	7,3	0,2
3	ООО СК «Сбербанк страхование жизни»	63 999 319,1	38,3	35 901 304,9	7,2	26,8
4	СПАО «Ингосстрах»	60 481 516,9	20	26 963 129,5	6,8	0,6
5	САО «РЕСО-Гарантия»	57 490 827,1	16,4	30 313 008,8	6,4	0,3
6	ПАО СК «Росгосстрах»	47 380 314,7	19,5	19 167 375,7	5,3	0,4
7	ООО «АльфаСтрахование жизни»	45 980 287,8	48,6	29 606 053,1	5,1	4,6
8	САО «ВСК»	43 393 541,1	17,6	18 707 640,7	4,9	2,6
9	ООО СК «СОГАЗ-ЖИЗНЬ»	37 043 577,7	7	15 670 579,8	4,1	1,0
10	ООО «Ренессанс Жизнь»	26 265 420,8	51,5	6 616 027,3	2,9	26

Источник: данные портала Банки.ру (<https://www.banki.ru/news/research/?id=10966860>)

Наибольшего роста достигла фирма «Ренессанс Жизнь». На втором месте «АльфаСтрахование-Жизнь», закрывает тройку лидеров компания «Сбербанк страхование жизни». Самые высокие доли отказа в выплатах наблюдаются у ООО СК

«Сбербанк страхование жизни» и ООО СК «Ренессанс Жизнь».

Далее представлены итоги первого полугодия 2021 года в сфере страхования по отдельным сегментам, данные представлены в таблицах 3–7.

Таблица 3
Table 3

Основные показатели в сегменте страхования жизни
Key indicators in the life insurance segment

№	Наименование	Премии за 1-е полугодие 2021 г., тыс. руб.	Динамика 2021 г. к 2020 г., %	Выплаты за 1-е полугодие 2021 г., тыс. руб.	Доля рынка в 1-м полугодии 2021, %	Доля отказов в выплатах в 1-м полугодии 2021 г., %
1	ООО СК «Сбербанк страхование жизни»	63 385 947,7	44,8	35 751 224,3	26,9	26,2

¹ <https://www.vedomosti.ru/finance/articles/2022/09/07/939829-ubitok-strahovschikov-sostavil>

Окончание таблицы 3
Table 3 (end)

№	Наименование	Премии за 1-е полугодие 2021 г., тыс. руб.	Динамика 2021 г. к 2020 г., %	Выплаты за 1-е полугодие 2021 г., тыс. руб.	Доля рынка в 1-м полугодии 2021, %	Доля отказов в выплатах в 1-м полугодии 2021 г., %
2	ООО «Ренессанс Жизнь»	25 714 656,5	51,6	6 549 470	10,9	21,8
3	ООО «АльфаСтрахование жизни»	45 536 788	48,3	2 952 2913,1	19,4	4,6
4	ООО «СОСЬЕТЕ ЖЕНЕРАЛЬ»	4 143 482,9	-6,7	2 928 791,2	1,8	3,6
5	ООО «Капитал Лайф Страхование жизни»	8 452 729,3	-3,3	15 326 217,2	3,6	1,0
6	ООО СК «СОГАЗ-ЖИЗНЬ»	36 969 376,1	7	15 657 854,3	15,7	0,9
7	ПАО СК «Росгосстрах Жизнь»	11 413 507,5	25,3	639 454,4	4,9	0,7
8	АО «УРАЛСИБ Жизнь»	3 769 426,1	92	2 362 780,5	1,6	0,7
9	СПАО «Ингосстрах Жизнь»	3 876 188,8	105,1	4 507 994	1,6	0,6
10	ООО «РСХБ-Страхование жизни»	4 749 824,8	-20,4 %	256 616,7	2 %	0,3 %

Источник: данные портала Банки.ру (<https://www.banki.ru/news/research/?id=10966860>)

Лидерами в сфере страхования жизни заемщика являются: «Сбербанк страхование жизни», «АльфаСтрахование-Жизнь» и «Ренессанс Жизнь». Известный факт, что именно в этом секторе очень часто отказывают в выплате. Основоплагающая причина — при кредитовании страхования жизни и здоровья направлено на покрытие лишь серьезных последствий (инвалидность, смерть и т. д.), а также чаще всего оформление подобного кредитования носит «добровольно-принудительный» порядок, но не каждый заемщик

утруждает себя чтением условий, из-за этого часто встречаются случаи, когда выплата в определенной ситуации не предусмотрена имеющейся страховкой.

СК «Ингосстрах-Жизнь» стала лидером роста, на 92 % повысила свои показатели компания «УралСиб Жизнь». По объему премий наилучшую динамику показала «АльфаСтрахование-Жизнь». Самое внушительное падение сборов за первое полугодие 2021 года у компании «РСХБ-Страхование жизни».

Таблица 4
Table 4

Основные показатели в сегменте страхования от несчастных случаев и болезней Key indicators in the segment of insurance against accidents and illnesses

№	Наименование	Премии за 1-е полугодие 2021 г., тыс. руб.	Динамика 2021 г. к 2020 г., %	Выплаты за 1-е полугодие 2021 г., тыс. руб.	Доля рынка в 1-м полугодии 2021, %	Доля отказов в выплатах в 1-м полугодии 2021 г., %
1	ООО СК «Сбербанк страхование жизни»	63 385 947,7	44,8	35 7512 24,3	26,9	26,2
2	ООО «Ренессанс Жизнь»	25 714 656,5	51,6	654 9470	10,9	21,8
3	ООО «АльфаСтрахование жизни»	45 536 788	48,3	29 522 913,1	19,4	4,6
4	ООО «СОСЬЕТЕ ЖЕНЕРАЛЬ»	4 143 482,9	-6,7	2 928 791,2	1,8	3,6
5	ООО «Капитал Лайф Страхование жизни»	8 452 729,3	-3,3	15 326 217,2	3,6	1,0
6	ООО СК «СОГАЗ-ЖИЗНЬ»	36 969 376,1	7,0	15 657 854,3	15,7	0,9

Окончание таблицы 4
Table 4 (end)

№	Наименование	Премии за 1-е полугодие 2021 г., тыс. руб.	Динамика 2021 г. к 2020 г., %	Выплаты за 1-е полугодие 2021 г., тыс. руб.	Доля рынка в 1-м полугодии 2021, %	Доля отказов в выплатах в 1-м полугодии 2021 г., %
7	ПАО СК «Росгосстрах Жизнь»	11 413 507,5	25,3	639 454,4	4,9	0,7
8	АО «УРАЛСИБ Жизнь»	3 769 426,1	92,0	2 362 780,5	1,6	0,7
9	СПАО «Ингосстрах Жизнь»	3 876 188,8	105,1	4 507 994	1,6	0,6
10	ООО «РСХБ-Страхование жизни»	4 749 824,8	-20,4	256616,7	2,0	0,3

Источник: данные портала Банки.ру (<https://www.banki.ru/news/research/?id=10966860>)

Рассмотрим данные по сегменту страхования от несчастных случаев и болезней. В данном сегменте лучшую динамику демонстрирует СК «Росгосстрах». Наибольший процент отказа в выплатах при несчастных случаях и болезнях наблюдается у компании АО «УРАЛСИБ страхование». Отрицательный прирост

по премиям в 2021 г. показали ООО «Сосьете Женераль», ООО «Капитал Лайф Страхование» и ООО «РСХБ Страхование жизни». Ключевые доли на рынке принадлежат также трем компаниям, как и в сегменте страхования жизни, эти же компании лидируют по долям отказов в выплатах.

Таблица 5
Table 5

Основные показатели в сегменте ДМС Key indicators in the voluntary medical insurance segment

№	Наименование	Премии за 1-е полугодие 2021 г., тыс. руб.	Динамика 2021 г. к 2020 г., %	Выплаты за 1-е полугодие 2021 г., тыс. руб.	Доля рынка в 1-м полугодии 2021, %	Доля отказов в выплатах в 1-м полугодии 2021 г., %
1	АО «СОГАЗ»	56 603 617,8	9,6	26 557 418,7	44,5 %	0,0
2	САО «РЕСО-Гарантия»	13 740 608,5	16,9	8 722 738,7	10,8 %	0,0
3	ООО «АльфаСтрахование»	9 621 654,9	17,1	6 401 995,5	7,6	0,0
4	ПАО СК «Росгосстрах»	7 078 427,4	-20,8	3 887 193,9	5,6 %	0,0
5	СПАО «Ингосстрах»	5 870 463,6	12,9	3 405 519,2	4,6 %	0,0
6	ООО СК «Альянс Жизнь»	5 848 931,2	0,5	3 567 462,7	4,6 %	0,0
7	САО «ВСК»	5 497 221,7	6,7	3 319 941,6	4,3 %	0,0
8	АО «Группа Ренессанс Страхование»	4 298 291,8	15,3	2 308 900,5	3,4 %	0,0
9	ООО СК «Согласие»	2 662 168,7	9,4	1 316 180,3	2,1 %	0,0
10	ООО СК «ВТБ-Страхование»	1 353 369	-5,2	78 436,4	1,1 %	49,3

Источник: данные портала Банки.ру (<https://www.banki.ru/news/research/?id=10966860>)

Лидером в данном сегменте, занимающим доминирующую позицию, является АО «Согаз». Наивысший показатель роста сборов по ДМС у компании «АльфаСтрахование». Темпы прироста по этому сегменту достаточно

существенные и в среднем составляют около 10 %. Все компании за исключением ООО СК «ВТБ Страхование» имеют 0 % в доле отказов в выплатах, в данной компании она составляет 49,3 %.

Таблица 6

Table 6

Основные показатели в сегменте КАСКО**Key indicators in the CASCO segment**

№	Наименование	Премии за 1-е полугодие 2021 г., тыс. руб.	Динамика 2021 г. к 2020 г., %	Выплаты за 1-е полугодие 2021 г., тыс. руб.	Доля рынка в 1-м полугодии 2021, %
1	СПАО «Ингосстрах»	37 005 981,6	25,1	18 883 050,1	18,1
2	САО «РЕСО-Гарантия»	31 712 443,6	12,1	16 271 839,7	15,5
3	ООО «АльфаСтрахование»	26 020 330,1	21,1	13 618 481,9	12,7
4	САО «ВСК»	23 149 108,3	15,2	13 180 028,6	11,3
5	АО «Группа Ренессанс Страхование»	1 517 505,7	29,3	9 376 897,9	7,4
6	АО «СОГАЗ»	14 429 344,7	17,6	7 002 445,5	7,0
7	ООО СК «Согласие»	13 949 447,7	5,2	8 175 247,8	6,8
8	ПАО СК «Росгосстрах»	10 676 674,6	2,4	6 225 653,5	5,2
9	АО «Тинькофф страхование»	4 591 808,1	53,9	2 000 576,2	2,2
10	АО ГСК «Югория»	4 505 746,7	16,3	2 544 106,2	2,2

Источник: данные портала Банки.ру (<https://www.banki.ru/news/research/?id=10966860>)

СПАО «Ингосстрах» лидирует по средней сумме выплат и показывает лучшую динамику сборов по КАСКО.

Надо отметить, что это единственный сегмент, где все рассматриваемые компании имеют положительные темпы прироста по премиям

в 2021 году. Это связано со спецификой данного рынка и в целом с резким ростом цен на автомобили, в результате чего выросла и цена КАСКО. Медленнее всех растет СК «Росгосстрах». Наибольшая доля рынка находится у компании СПАО «Ингосстрах».

Таблица 7

Table 7

Основные показатели в сегменте ОСАГО**Key indicators in the OSAGO segment**

№	Наименование	Премии за 1-е полугодие 2021 г., тыс. руб.	Динамика 2021 г. к 2020 г., %	Выплаты за 1-е полугодие 2021 г., тыс. руб.	Доля рынка в 1-м полугодии 2021, %	Доля отказов в выплатах в 1-м полугодии 2021 г., %
1	САО «РЕСО-Гарантия»	18 345 268,5	11,9	11 744 159,3	16,8	2,6
2	ООО «АльфаСтрахование»	16 233 531,7	14,4	10 173 613,5	14,8	2
3	ПАО СК «Росгосстрах»	13 731 979,8	12,5	8 908 876,2	12,5	2,8
4	СПАО «Ингосстрах»	13 297 959	13,7	7 466 232,8	12,1	3,6
5	САО «ВСК»	9 335 777,5	-6,7	7 096 998,5	8,5	1,8
6	ПАО «АСКО-страхование»	5 702 425,4	-34,9	3 799 337,6	5,2	0,6
7	АО «СОГАЗ»	5 446 485,5	15,9	4 010 276,3	5,0	2,8
8	ООО СК «Согласие»	4 381 880,7	10,3	3 380 211,4	4,0	0,6
9	АО ГСК «Югория»	4 057 504,9	4,2	2 599 587,2	3,7	1,0
10	АО «Группа Ренессанс страхование»	3 896 689,5	23,6	2 421 820,7	3,6	1,0

Источник: Данные портала Банки.ру <https://www.banki.ru/news/research/?id=10966860>

Страховые компания «ВСК» и ПАО «Аско-страхование» стали лидерами падения в данном сегменте. Ключевыми игроками рынка стали САО «Ресо Гарантия» и ООО «АльфаСтрахование». В сегменте ОСАГО доля отказов гораздо ниже

чем во многих других сегментах, и составляет примерно около 2 %. Рост в сегменте в среднем также составляет около 10 %.

В таблице 8 приведена динамика отзыва лицензий у страховых компаний.

Таблица 8
Table 8

Год	Отозвано лицензий	Количество компаний	Доля отозванных лицензий, %
2021	13	137	9,48
2020	15	163	8,98
2019	16	194	8,25
2018	27	216	12,50
2017	24	245	9,80
2016	73	305	23,93
2015	70	391	17,90
2014	19	406	4,68

Источник: материалы портала «Страхование сегодня» (www.insur-info.ru/statistics/analytics/?period=year&un)

Можно отметить, что в 2021 году было отозвано меньше всего лицензий, общее количество компаний за 8 лет сократилось существенно — рынок покинули 269 компаний, в результате чего во многих сегментах появились доминирующие компании, увеличилась концентрация отрасли.

Банк России называет среди основных драйверов роста рынка активизацию страхования жизни в связи с усилением активности на рынке кредитования, изменения на автомобильном рынке и рост стоимости автомобилей как фактор роста автостраховых услуг и их стоимости, восстановление спроса на добровольное медицинское страхование¹.

В декабре 2021 года произошла довольно неприятная ситуация — это отзыв лицензии у такого крупного игрока, как «АСКО-Страхование». Были приостановлены три вида деятельности, в том числе и ОСАГО, на которое приходилось 90 % сборов. Владельцы полисов были вынуждены столкнуться

с проблемами в оформлении страховых случаев, а также с получением компенсаций.

Среди причин решения об отзыве лицензии Центробанк называл нарушение компанией минимально допустимого значения нормативного соотношения собственных средств (капитала) и принятых обязательств, установленного Банком России.

На данный момент основным направлением деятельности структур, которые образованы на базе «АСКО-Страхование», является работа в качестве партнера других страховщиков, т. е. заключение договоров страхования и обслуживание по страховым случаям. Такая крупная компания, как «Югория» вошла в число компаний, через которые Российский союз автостраховщиков компенсировал ущерб владельцам полисов ОСАГО, купленных ранее в «АСКО-Страхование»².

В целом ключевые игроки рынка имеют достаточно хорошие показатели развития и роста и стабильные рейтинги (табл. 9).

Таблица 9
Table 9

Рейтинг финансовой надежности страховых компаний Rating of financial reliability of insurance companies

Компания	Прогноз	Обновлен
АО ГСК «Югория»	Стабильный	10.11.2022
САО «ВСК»	Стабильный	06.10.2022
ПАО «Ренессанс-страхование»	Стабильный	09.09.2022

¹ Обзор ключевых показателей деятельности страховщиков. 2021. https://cbr.ru/collection/collection/file/40874/review_insure_21q4.pdf

² Центробанк оправдал «АСКО-страхование» <https://74.ru/text/business/2022/03/16/70511651/>

Окончание таблицы 9

Table 9 (end)

Компания	Прогноз	Обновлен
ПАО СК «Росгосстрах»	Стабильный	01.08.2022
ООО СК «СОГЛАСИЕ»	Позитивный	17.10.2022
АО «Тинькофф-страхование»	Стабильный	19.05.2022
ООО СК «УРАЛСИБ-страхование»	Стабильный	04.04.2022
ООО СК «Сбербанк-страхование»	Стабильный	03.03.2022
АО «СОГАЗ»	Стабильный	14.02.2022
АО «Альфа-страхование»	Стабильный	20.01.2022
СПАО «Ингосстрах»	Стабильный	17.12.2021
АО СК «РСХБ-страхование»	Стабильный	23.08.2021

Источник: Рейтинговое агентство «ЭкспертРА» <https://raexpert.ru/ratings/insurance/?ysclid=lf7obxladg573534>.

Однако есть ряд компаний в отрасли, которые имеют проблемы с финансовой устойчивостью и показателями финансовой результативности. Некоторые данные приведены в таблице 10.

Таблица 10

Table 10

Данные о коэффициенте убыточности и долговой нагрузке в отрасли страхования

Data on the loss ratio and debt load in the insurance industry

Название	Комбинированный коэффициент убыточности — нетто-перестрахование, 2020 г., %	Комбинированный коэффициент убыточности — нетто-перестрахование, 2018 г., %	Комбинированный коэффициент убыточности — нетто-перестрахование, 2017 г., %	Долговая нагрузка страховщиков, 2020 г., %	Долговая нагрузка страховщиков, 2018 г., %
«АСТРАМЕД-МС» (АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО), СТРАХОВАЯ МЕДИЦИНСКАЯ КОМПАНИЯ	1 999,21	3 455,38	306,51	0,33	0,00
«СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ „РЕСО-ШАНС“», ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ	74,93	29,29	1,19	0	0,00
«СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ „Ю-ЛАЙФ“», АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО	29,78	46,55	6,33	0	0,00
«УРАЛСИБ ЖИЗНЬ», АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ	25,45	5,18	1,14	0	0,00
«ЧУЛПАН-ЖИЗНЬ», ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ	21,36	18,73	29,87	0	0,00
«ПРОМИНСТРАХ», ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ	18,73	1,34	1,25	0,01	0,00
«СТРАХОВАЯ МЕДИЦИНСКАЯ КОМПАНИЯ „САХАМЕДСТРАХ“», АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО	17,16	7,00	7,00	0	0,00
«ТУРИКУМ», АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ	14,85	12,81	16,97	0,03	0,00
«СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ „ИНГОССТРАХ-М“», ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ	13,94	28 857,39	0	0,09	0,00

Название	Комбинированный коэффициент убыточности нетто-перестрахование, 2020 г., %	Комбинированный коэффициент убыточности нетто-перестрахование, 2018 г., %	Комбинированный коэффициент убыточности нетто-перестрахование, 2017 г., %	Долговая нагрузка страховщиков, 2020 г., %	Долговая нагрузка страховщиков, 2018 г., %
«СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ „СОГАЗ-МЕД“, АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО	13,46	14,75	13,30	0,15	0,00
«ППФ СТРАХОВАНИЕ ЖИЗНИ», ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ	13,34	7,89	1,36	0,05	0,00
«ГЕОПОЛИС», СТРАХОВОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО	10,28	1,83	5,35	0	0,00
ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ ЭЧДИАЙ ГЛОБАЛ	9,21	2,29	0,52	0,05	0,00
«СОГЛАСИЕ-ВИТА», ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ	5,09	3,14	4,06	0	0,00
«СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ СОГАЗ-ЖИЗНЬ», ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ	4,95	3,55	3,35	0,01	0,00

Источник: данные портала Банки.ру <https://www.banki.ru/news/research/?id=10966860>

Комбинированный коэффициент убыточности в страховании показывает отношение убытков к общей сумме страховых премий, является общим показателем прибыльности компании. По приведенным данным можно говорить, что самые негативные показатели у компании «Астрамед», другие компании, попавшие в выборку, демонстрируют не такой высокий уровень убыточности, но тем не менее тоже имеют определенные риски. Эксперты считают, что основными причинами ухудшения финансового положения в страховой отрасли могут стать ряд причин: уход иностранных предпринимателей, сужение спроса на страховые продукты, отток специалистов в IT-отрасли и непонятные перспективы дальнейшей цифровизации на рынке и обновления технологий в отрасли, сужение автомобильного рынка и общее падение платежеспособности российского населения, которое будет в будущем экономить в том числе и на страховых услугах¹.

¹Любарская О., Шкреба А., Янин А. Шесть ударов по российскому страховому рынку: от защиты к развитию. URL: https://raexpert.ru/researches/insurance/ins_market_2022/ (дата обращения: 01.12.2022).

В заключение, подводя итог, можно предположить, что, несмотря на риски и сложности в развитии отрасли, страховой рынок будет расти быстрее спрогнозированного специалистами «сдержанного восстановления» большинства сегментов страхового рынка.

Заключение

В представленной работе был проведен анализ тенденций развития рынка страхования в России. В целом, можно утверждать, что, несмотря на существующие проблемы в развитии рынка, как то: высокий уровень регулирования, низкая платежеспособность клиентов и низкий уровень доверия к страховым компаниям, отдельные проблемы финансового характера у ряда крупных страховых компаний — перспективы развития данного рынка позитивные. Рейтинги ключевых компаний стабильны, растет спрос на некоторые продукты, в частности страхование жизни. Наиболее конкурентным с позиций концентрации является сегмент ОСАГО, этот же продукт составляет основную долю на рынке в целом, самым неконкурентным сегментом является сегмент добровольного медицинского страхования,

где компания «Согаз» занимает доминирующее положение. В целом рынок страхования можно отнести к умеренно-концентрированным рынкам с достаточно высоким уровнем государственного регулирования, что подтверждается и особенностями применения процедур банкротства к данному рынку. Так, нельзя, не передавая обязательства, реализовать имущество банкрота. Также обязательно участие государственного органа, вызов которого является обязанностью задолжника либо конкурсного руководителя (в течение десяти дней) — Федеральной службы страхового надзора. Если у компании-страховщика отзывают лицензию, то это означает, что дальнейшая деятельность данной организации будет являться незакон-

ной. Другие различные учреждения также могут оказаться в подобной ситуации, качество оказываемых услуг и срок существования организации на рынке в этом случае не сыграют роли смягчающих наказание критериев. Авторы привели также те показатели, которые могут быть использованы для оценки рисков страховых компаний, в частности это комбинированный коэффициент убыточности в страховании, который показывает отношение убытков к общей сумме страховых премий, является общим показателем прибыльности компании. В дальнейшем авторы будут исследовать вопросы, связанные с совершенствованием государственной политики в отношении рынка страхования.

Список источников

1. Аксенова Э. А., Силова Е. С. Возможности методик оценки вероятности банкротства в российской практике // Вестник Челябинского государственного университета. 2021. № 10 (456). С. 164–172.
2. Бабенкова О. С. Проблемы страхования нетипичных объектов в условиях современного страхового рынка России // Вопросы науки и образования. 2018. № 17 (29). С. 27–30.
3. Багреева Е. Г., Рудая А. А. История развития и современность института банкротства // Евразийская адвокатура. 2020. № 5 (48). С. 15–19.
4. Бобылева А. З. Роль института банкротства в обеспечении устойчивости экономики России // Проблемы управления. 2020. № 2. Т. 1. С. 74–78.
5. Быканова Н. И., Пушина А. С. Социальные аспекты и оценка развития рынка страхования в России // Modern Economy Success. 2018. № 4. С. 62–65.
6. Вершинина О. В., Иванов М. С. Анализ рынка страхования в России на современном этапе // Вестник Московского гуманитарно-экономического института. 2021. № 2. С. 61–67.
7. Волкова В. С. Цифровизация рынка страхования в России // Экономика нового мира. 2019. Т. 4, № 2 (14). С. 26–32.
8. Колтунова А. Н. Анализ современного рынка страхования в России // Инновации. Наука. Образование. 2021. № 34. С. 2436–2440.
9. Макаренко Е. А., Песоцкий А. Б. Применение скоринга как механизма предупреждения банкротства страховых компаний в России // Инновационная деятельность. 2020. № 2 (53). С. 74–81.
10. Минакова И. В., Быковская Е. И., Распопин Д. И. Влияние кризиса на функционирование рынка страхования в России // Экономический рост как основа устойчивого развития России : сб. статей V Всерос. науч.-практ. конф., посв. 30-летию образования налоговых органов РФ. Курск, 2020. С. 344–347.
11. Портнова Е. В., Кочетков Д. Ю. Формирование института несостоятельности (банкротства) в современном российском праве // Электронный научный журнал «Наука. Общество. Государство» 2019. Т. 7, № 2 (26). URL: <http://esj.pnzgu.ru>
12. Силова Е. С. Современные тенденции российского корпоративного управления. Вестник Челябинского государственного университета. 2022. № 4 (462). С. 210–214. doi 10.47475/1994-2796-2022-10421.
13. Симонова Н. Ю., Иванова Е. В. Анализ рынка ипотечного страхования в России // Вестник Сибирского института бизнеса и информационных технологий. 2021. Т. 10. № 3. С. 85–89.
14. Тарасова Ю. А., Февралева Е. С. Прогнозирование банкротства: эконометрическая модель для российских страховщиков // Финансовый журнал. 2021. Т. 13, № 4. С. 75–90.
15. Юшина Ю. А., Клочихина И. С. Страхование туристов, выезжающих за рубеж // Финансовая система РФ: проблемы и тенденции развития в период глобализации и интеграции мирового сообщества : материалы I Всерос. науч.-практ. конф. Иркутск, 2018. С. 279–282.

References

1. Aksenova EA, Silova ES. Possibilities of methods for assessing the probability of bankruptcy in Russian practice. *Vestnik Chelyabinskogo gosudarstvennogo Universiteta = Bulletin of Chelyabinsk State University*. 2021;(10(456)):164-172. (In Russ.).
2. Babenkova OS. Problems of insurance of atypical objects in the conditions of the modern insurance market in Russia. *Voprosy nauki i obrazovaniya = Issues of science and education*. 2018;(17(29)):27-30. (In Russ.).
3. Bagreeva EG, Rudaya AA. History of development and modernity of the bankruptcy institute. *Evrazijskaya advokatura = Eurasian Bar*. 2020;(5(48)):15-19. (In Russ.).
4. Bobyleva AZ. The role of the bankruptcy institute in ensuring the sustainability of the Russian economy. *Problemy upravleniya = Management problems*. 2020;1(2):74-78. (In Russ.).
5. Bykanova NI, Pushina AS. Social aspects and assessment of the development of the insurance market in Russia. *Modern Economy Success*. 2018;(8):62-65. (In Russ.).
6. Vershinina OV, Ivanov MS. Analysis of the insurance market in Russia at the current stage. *Vestnik Moskovskogo gumanitarno-ekonomicheskogo instituta = Bulletin of the Moscow Humanitarian and Economic Institute*. 2021;(2):61-67. (In Russ.).
7. Volkova VS. Digitalization of the insurance market in Russia. *E`konomika novogo mira = Economy of the new world*. 2019;4(2(14)):26-32. (In Russ.).
8. Koltunova AN. Analysis of the modern insurance market in Russia. *Innovacii. Nauka. Obrazovanie = Innovations. Science. Education*. 2021;(34):2436-2440. (In Russ.).
9. Makarenko EA, Pesotsky AB. Application of scoring as a mechanism for preventing bankruptcy of insurance companies in Russia. *Innovacionnaya deyatel`nost` = Innovation activity*. 2020;(2(53)):74-81. (In Russ.).
10. Minakova IV, Bykovskaya EI, Raspopin DI. Impact of the crisis on the functioning of the insurance market in Russia. In: *Ekonomicheskiy rost kak osnova ustoychivogo razvitiya Rossii = Economic growth as the basis of Russia's sustainable development*. Kursk; 2020. Pp. 344-347. (In Russ.).
11. Portnova EV, Kochetkov DYU. Formation of the institution of insolvency (bankruptcy) in modern Russian law. *E`lektronny`j nauchny`j zhurnal «Nauka. Obshchestvo. Gosudarstvo» = Electronic scientific journal "Science. Society. State"*. 2019;7(2(26)). <http://esj.pnzgu.ru> (In Russ.).
12. Silova ES. Modern trends of Russian corporate governance. *Vestnik Chelyabinskogo gosudarstvennogo universiteta = Bulletin of Chelyabinsk State University*. 2022;(4(462)):210-214. doi: 10.47475/1994-2796-2022-10421. (In Russ.).
13. Simonova NYu, Ivanova EV. Analysis of the mortgage insurance market in Russia. *Vestnik Sibirskogo instituta biznesa i informacionny`x texnologij = Bulletin of the Siberian Institute of Business and Information Technologies*. 2021;10(3):85-89. (In Russ.).
14. Tarasova YuA, Fervleva ES. Forecasting bankruptcy: econometric model for Russian insurers. *Finansovy`j zhurnal = Financial journal*. 2021;13(4):75-90. (In Russ.).
15. Yushina YuA, Klochikhina IS. Insurance of tourists traveling abroad. In: *Finansovaya sistema RF: problemy i tendentsii razvitiya v period globalizatsii i integratsii mirovogo soobshchestva = The financial system of the Russian Federation: problems and trends of development during the period of globalization and integration of the world community*. Irkutsk; 2018. Pp. 279-282. (In Russ.).

Информация об авторах

Е. С. Силова — кандидат экономических наук, доцент кафедры экономики отраслей и рынков Института экономики отраслей, бизнеса и администрирования.

Д. С. Плехова — студент Института экономики отраслей, бизнеса и администрирования.

Information about the authors

E. S. Silova — candidate of economic sciences, associate professor of the Department of Economics of Industries and Markets of the Institute of Economics of Industries, Business and Administration.

D. S. Plehova — student of the Department of Economics of Industries and Markets of the Institute of Economics of Industries, Business and Administration.

Статья поступила в редакцию 03.12.2022; одобрена после рецензирования 24.03.2023; принята к публикации 31.03.2023.

The article was submitted 03.12.2022; approved after reviewing 24.03.2023; accepted for publication 31.03.2023.

Вклад авторов: все авторы сделали эквивалентный вклад в подготовку публикации.
Авторы заявляют об отсутствии конфликта интересов.

Contribution of the authors: the authors contributed equally to this article.
The authors declare no conflicts of interests.